智醒銀行 客戶錦囊
信用卡

信用卡為市民消費的主要付款方式之一。信用卡提供免息還款期及解決攜帶大量現金的不便，但信用卡簽帳亦帶有條款和收費，你使用時應多加了解。作為一個精明的銀行客戶，在使用信用卡時應留意以下貼士……

你應該採取的步驟：

- 在簽帳消費前，先衡量需要，避免過度消費。
- 留意信用卡的條款，包括信用額、免息還款期、最低還款額、其他還款細則、收費和相關計算準則。
- 留意迎新優惠是否受條款約束及清楚了解信用卡推廣優惠的條款。
- 一些銀行會因應個別客戶的情況考慮豁免其信用卡年費，客戶可向銀行提出申請，以供銀行考慮。
- 根據銀行提供的實際年利率（Annualised Percentage Rate，簡稱「APR」）來比較不同銀行就購物簽帳和現金透支分別收取的利息及其他收費。
- 在外遊前，應先了解銀行就外幣簽帳所收取的交易費。留意各銀行的外幣簽帳交易費並不相同。如欲在外地消費時以港幣支付外幣簽帳，應向當地的商戶查詢有關收費及匯率，因這類交易涉及的費用可能會較高。
- 詳閱銀行向客戶發出的通知。根據規定，銀行若要調整費用、更改信用額或修訂任何重要的信用卡條款，必須於指定時間內預先通知客戶。
- 細閱月結單內容，逐一核對所載交易項目是否正確。留意手機短訊等收到的銀行通訊，如發現可疑或未經授權交易，不論牽涉金額多少，應立即通知銀行。
- 向銀行了解信用卡的退款機制。

你應該避免的事項：

- 不應純粹因為要領取迎新禮品而申請信用卡，以及不要作不必要的消費以滿足新卡的簽帳要求。

- 不要因銀行提供了較高的信用額而過度消費。如果你認為信用額過高，你可以要求銀行調低信用額。如欲避免「超出信用額」的情況發生，可考慮拒絕接受「超出信用額信貸安排」。

- 不要向第三者透露你的信用卡號碼、到期日、保安碼（載於卡背簽名欄旁）以及一次性密碼，以避免資料被盜用而產生未經授權交易。

- 避免只繳付最低還款或部分還款，以免產生財務費用。如果你未能於到期還款日或之前全數清還款項，新簽帳項會即時起計算利息。若你經常只繳付最低還款額，就應重新審視自己的還款能力。

- 避免逾期還款，否則需承擔逾期費用，而且不良的還款紀錄會影響你的信貸紀錄及日後的貸款申請。

- 不要隨便使用信用卡作現金透支。你要留意銀行一般會就現金透支收取較未繳清的購物簽帳卡數更高的利息。此外，現金透支一般都不享有「免息期」，利息由現金透支交易日起逐日計算，直至客戶全數清還該筆透支為止。

只償還「最低還款額」的利息成本

不要小覷每月只繳付最低還款額或部分還款所帶來的利息負擔。

例子：假設信用卡結欠為 20,000 元、月息為 2.5%（實際年利率為 35%）、沒有新增簽帳、年費及其他費用

最低　　26 年
利息 > 本金的 2 倍
若每期只繳付最低還款額，就需約 26 年才能清還全部結欠，而涉及的利息超過原先結欠的兩倍。

849 元　　3 年
利息 > 本金的 1 半
若每月還款 849 元，客戶仍需 3 年才能清還全部結欠，而所支付的利息仍為原先結欠的一半以上。

每月還款金額	全數清還結欠的所需時間	總支出（本金 ＋ 利息）	利息
僅還最低還款額	26 年	67,536 元	47,536 元
849 元	3 年	30,565 元	10,565 元

註：信用卡月結單會載有類同的說明例子。

如何解讀信用卡月結單？

留意銀行寄出月結單的時間和方式，並細閱月結單內容，逐一核對所載交易項目是否正確。如發現有可疑或未經授權交易，應立即通知銀行。

1. 信用限額

即銀行批予持卡人憑卡支付消費或作現金透支的上限金額。

2. 到期還款日

客戶需於此日期或之前繳帳。

3. 最低還款額

即所有利息及費用（包括年費）和最少 1% 未償還本金的餘額的總和，或某一指定金額（如港幣 50 元），以較高者為準。

4. 實際年利率 **(APR)**

實際年利率（Annualised Percentage Rate 或 APR）是按年利率展示出銀行產品（例如信用卡、私人貸款等）所收取的利息加上相關費用的一個參考利率，用以反映信貸的實際成本。

5. 財務費用

若客戶於到期還款日未能全數繳清購物簽帳的卡數或現金透支的款項，需繳付財務費用。

(5a) 購物簽帳的財務費用

在計算利息時，所有未繳清的結欠及該月的新簽帳項均會被計息。若信用卡戶口並無任何結欠，該月的新簽帳項則可享「免息期」。

(5b) 現金透支的財務費用

現金透支是指客戶透過使用信用卡的信用額，在櫃員機或銀行分行提取現金。留意現金透支一般都不享有「免息期」，利息通常由現金透支交易日起

逐日計算，直至客戶全數清還該筆透支為止。

此外，銀行會就現金透支收取手續費，通常為透支額的某個百分比，或就每宗現金透支收取定額費用，以較高者為準。

6. 逾期費用

客戶如在到期還款日未有繳付最低還款額，便會被收取逾期費用，通常是最低還款額或最低還款額的某個百分比，或設最低及最高收費。無論如何，逾期還款的收費不應高於最低還款額。

7. 其他費用

其他費用可包括過額費用，即當信用卡總結欠已超出指定的信用額時*，銀行通常會收取定額費用。

* 銀行必須向客戶提供渠道，容許客戶選擇拒絕接受銀行提供的超出信用額信貸安排。

對於沒有拒絕接受超出信用額信貸安排的客戶，銀行不可在同一結算週期內收取多於一次過額費用。

8. 獎賞計劃

銀行通常設有信用卡獎賞計劃，鼓勵客戶多簽帳消費。獎賞計劃受特定條款約束，所累積的積分亦設「有效期」，有關詳情可參考信用卡月結單或向有關銀行查詢。

註：以上的信用卡月結單樣本僅供參考。每間銀行的信用卡月結單的格式及收費的相關計算準則均有不同，如你對信用卡月結單的內容有任何疑問，請向有關銀行查詢。

香港金融管理局
網頁：www.hkma.gov.hk
電話：2878 8196
YouTube: HKMA
Facebook: HKMAGOVHK
Instagram: HKMAGOVHK

ABC 銀行　　ABC Bank

樣本

SAMPLE

信用卡戶口月結單　STATEMENT OF CREDIT CARD ACCOUNT

客戶名稱 Customer Name

客戶郵寄地址 Customer Address

戶口號碼 Account Number	XXXX XXXX XXXX XXXX
信用卡類別 Card Type	(1) 信用限額 Credit Limit HKDXX,XXX
結單日 Statement Date 日/月/年	總結欠 Statement Balance HKDXX,XXX.XX
(2) 到期還款日 Payment Due Date 日/月/年	(3) 最低還款額 Minimum Payment HKDXXX.XX

交易日期 Trans Date	過帳日期 Post Date	交易說明 Description of Transaction	金額(港幣) Amount(HKD)
		上期結餘 Previous Balance	
24 Mar	25 Mar	Happy Meal Restaurant	XXX.XX
		***** 財務費用概覽 Finance Charge Summary *****	

類別 Type	(4) 實際年利率 APR%	(5) 財務費用 Finance Charge
(5a) 購物簽帳 Retail Purchase	34.46%	HKDXXX.XX
(5b) 現金透支 Cash Advance	35.61%	HKDXXX.XX

上期結餘 Previous Balance	-	還款/ 其他收入 Payment & Credit	+	購物 簽帳 Retail Purchase	+	現金透支 Cash Advance	+	財務 費用 Financial Charge	+	(6) 逾期 費用 Late Charge	+	(7) 其他 費用/ 支數 Fee/ Adjustment	=	今期 結餘 New Balance

(8) ***** 獎賞計劃 Rewards Programme *****

積分獎賞上期結餘 Reward Points Opening Balance

本月賺取積分獎賞 Reward Points Earned

本月行使積分獎賞 Reward Points Redeemed